

Data: 23/09/2020

Decorrenza: 23/09/2020

Validità: SETTEMBRE 2020

**PARAMETRI DI RIFERIMENTO PER L'ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI ESTERI**

| <b>DIVISA</b> | <b>TASSO DI MERCATO A 3 MESI*</b> | <b>TASSO DI MERCATO A 6 MESI**</b> |
|---------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| USD           | 0,800                             | 0,800                              |
| GBP           | 1,000                             | 1,000                              |
| JPY           | 0,800                             | 1,300                              |
| CHF           | 0,700                             | 0,800                              |
| EUR           | 0,001                             | 0,001                              |

\* Applicato, in aggiunta allo spread, alle operazioni con durata non superiore i 90 giorni di calendario dalla data di accensione del finanziamento.

\*\* Applicato, in aggiunta allo spread, alle operazioni con durata superiore i 90 giorni di calendario dalla data di accensione del finanziamento.

**Per l'accensione di finanziamenti espressi in divise non presenti nella tabella sopra riportata il parametro di riferimento da sommare allo spread per determinare il tasso da applicare all'operazione viene verificato e comunicato al cliente all'atto dell'operazione.**

I parametri di riferimento applicabili per l'accensione delle seguenti operazioni di finanziamento estero:

- Finanziamenti all'importazione
- Anticipi all'esportazione
- Finanziamenti diretti in divisa